

Til samtlige departementer

22. oktober 2018
MODST/SRH

Ny vejledning om den regnskabsmæssige håndtering af tilgodehavender og udlån

Med den nye regnskabsbekendtgørelse (bek. 116 af 19/2-2018) skal tilgodehavender herunder skattetilgodehavender under inddrivelse løbende nedskrives i regnskabet ud fra fordringernes reelle værdi.

De nye regler betyder, at der med udgangen af hvert kvartal skal foretages en værdiregulering af de fordringer, der er overdraget til Gældsstyrelsen. Den første regulering vil omfatte en samlet regulering for perioden 1., 2. og 3. kvartal 2018.

Moderniseringsstyrelsens nye vejledning angående den regnskabsmæssige håndtering af tilgodehavender og udlån indeholder en nærmere beskrivelse af, hvorledes reguleringen skal foretages.

Vejledningen kan findes på Moderniseringsstyrelsens hjemmeside (ØAV) under [vejledninger på regnskabsområdet](#).

Der henvises samtidig til Moderniseringsstyrelsens brev af 20. juni 2018 om indregning af primokorrekationer som følge af ændret regnskabsprincip for indregning af forventet tab på fordringer overdraget til Gældsstyrelsen til inddrivelse.

Oplysninger fra Gældsstyrelsen om fordringernes værdi

Den kvartalsvise regulering af fordringer skal baseres på Gældsstyrelsens oversigter over overdragne fordringer. Oversigterne indeholder oplysninger om de enkelte fordringstyper med følgende oplysninger om hver type fordring:

- Primo opgørelse inkl. renter (nominel værdi)
- Primo opgørelse inkl. renter (kursværdi)
- Ultimo opgørelse inkl. renter (nominel værdi)
- Ultimo opgørelse inkl. renter (kursværdi)
- Tilgang af restancer
- Provenu (Afgang som følge af inddrivelsestiltag)
- Afskrevne restancer

Oplysningerne fra Gældsstyrelsen vil blive udsendt til de enkelte virksomheder via Moderniseringsstyrelsen og SAM, og eventuelle spørgsmål til oversigterne skal rettes til SAM eller Moderniseringsstyrelsen. Oplysningerne fra Gældsstyrelsen vil som udgangspunkt blive udsendt ca. 3 uger efter hvert kvartals afslutning.

For perioden fra 1. januar til 30. september 2018 udsendes en samlet oversigt omfattende den samlede regulering for 1., 2. og 3. kvartal 2018. Denne oversigt vil blive udsendt i starten af november måned.

Oplysningerne fra Gældsstyrelsen vil på lidt længere sigt blive leveret via Fordringsportalen, hvor der samtidig vil blive mulighed for at få specificeret oplysningerne på de enkelte fordringshavere.

Bogføring af reguleringen for institutioner der betjenes af SAM

Afstemning og bogføring af den kvartalsmæssige regulering af fordringer foretages af SAM for de institutioner, der betjenes af SAM. Bogføringsforslag med tilhørende oplysninger fra Gældsstyrelsen om bevægelserne i fordringernes værdi udsendes af SAM forud for bogføringen.

Bogføringsforslag angående reguleringer i perioden 1. januar til 30. september 2018 vil blive udsendt i starten af november måned.

Bogføring af reguleringen for institutioner der ikke betjenes af SAM

Institutioner, der ikke betjenes af SAM, skal selv bogføre den kvartalsvise regulering af overtagne fordringer.

Oplysninger fra Gældsstyrelsen til brug for bogføringen udsendes af Moderniseringsstyrelsen i starten af november måned.

Tilbageføring af hidtil foretagen bogføring i 2018

Med iværksættelsen af det nye regelsæt skal hidtil bogføring i 2018 angående fordringer til inddrivelse tilbageføres.

For virksomheder, der hidtil har nedskrevet deres fordringer til 0 ved overdragelsen til Gældsstyrelsen, vil dette indebære, at bogført tab på konto 21.95 skal omkonteres til konto 61.17, ligesom eventuelle opkrævede restancer bogført på 21.10 skal omkonteres til 61.17.

For virksomheder, der har fastholdt deres overtagne fordringer med deres fulde værdi i regnskabet, vil der som udgangspunkt udelukkende være behov for at foretage en om kontering mellem konto 61.15 og konto 61.17.

I vedlagte bilag er nærmere beskrevet, hvorledes tilbageføringen af den hidtil foretagne bogføring skal foretages.

Tilbageføring af hidtil foretagen bogføring vil blive foretaget af SAM for institutioner, der betjenes af SAM.

Med venlig hilsen

Erik Hammer

Bilag

5. oktober 2018
STR/jbn

Tilbageføring af registreringer af restancer efter den gamle regnskabspraksis

Indhold

Den nye regnskabspraksis for registrering af forventet tab på restancer indebærer, at de periodiske registreringer skal foretages på anden måde end den hidtidige praksis. Anvendelse af den nye praksis registreres for første gang i periode 10 med udgangspunkt i de fremsendte oplysninger om ændringer i restancebeholdninger, kursværdier for restancer mv.

Da registreringerne i 2018 ind til da er sket ud fra den gamle praksis, er der behov for at tilbageføre registreringerne herom, forinden registreringer efter den nye praksis gennemføres. Alternativt omkonteres de eksisterende registreringer, således at de følger den nye praksis.

I de følgende beskrives, hvorledes dette foretages, hvor tages udgangspunkt i, at de eksisterende registreringer omkonteres til at følge den nye praksis.

Beskrivelsen omfatter to forskellige former for den gamle praksis. Først tages udgangspunkt i en hidtidig praksis, hvor fordringer nedskrives, når de overdrages til inddrivelse, mens opkrævede restancer er blevet indtægtsført. Dernæst beskrives en praksis, hvor fordringerne er fasthold med fuld værdi, indtil at der er konstateret et faktisk tab.

Fordringer er nedskrevet ved overdragelse til inddrivelse, og opkrævede restancer er indtægtsført på regnskabskonto 21.10 Øvrige indtægter

Institutioner, hvor bogføringen varetages af Statens Administration, har normalt anvendt en praksis, hvor fordringer er blevet nedskrevet fuldt ud, når fordringer er blevet overdraget til inddrivelse hos restanceinddrivelsesmyndigheden. Det vil sige, at der er registreret et faktisk tab på regnskabskonto 21.95 Tab på debitorer. Samtidig hermed er opkrævede restancer blevet indtægtsført på regnskabskonto 21.10 Øvrige indtægter.

Ved det nye regnskabsprincip skal der ikke foretages en nedskrivning af fordringernes værdi med driftsmæssig effekt, når fordringerne overdrages til inddrivelsesmyndigheden. Debitorerne skal fortsat nedskrives, men modkonteringen skal i stedet registreres på regnskabskonto 61.17 Debitorer til inddrivelse.

Det indebærer, at de eksisterende registrerede tab på regnskabskonto 22.95 Tab på debitorer i 2018 skal omkonteres til regnskabskonto 61.17 Debitorer til inddrivelse. Nedenfor er omkonteringen (2) markeret med grøn.

61.15 Debitorer	61.17 Restancer
(1) 1000	(2) 1000

22.95 Faktisk tab
(1) 1000
(2) 1000

Herudover er opkrævede restancer blevet indtægtsført på regnskabskonto 21.10 Øvrige indtægter, men i henhold til det nye regnskabsprincip skal de modtagne betalinger udligne saldoen for de opkrævede restancer på regnskabskonto 61.17 Debitorer til inddrivelse. På den baggrund skal indtægtsregistreringerne på regnskabskonto 21.10 Øvrige Indtægter omkonteres til regnskabskonto 61.17 Debitorer til inddrivelse. Det vil sige, at regnskabskonto 21.10 Øvrige indtægter debiteres, mens regnskabskonto 61.17 Debitorer til inddrivelse krediteres.

Nedenfor er det vist, hvor omkonteringen er markeret med grøn.

61.17 Restancer	62.31 Likvider
(2) 50	(1) 50

21.10 Øvrige indtægter
(1) 50
(4) 50

De øvrige registreringer ved det nye regnskabsprincip skal fortsat registreres. Nedenfor er alle konteringer ved det nye regnskabsprincip vist inkl. de ovennævnte omkonteringer. Konteringseksemplet følger konteringseksemplerne i vejledningen om den regnskabsmæssige håndtering af tilgodehavender og udlån (se bilag 1 på side 16-19 heri).

Gældende praksis: Fordringer nedskrives ved overdragelse til inddrivelse, og faktiske opkrævninger indtægtsføres på regnskabskonto 21.10

61.15 Debitorer	61.17 Restancer	61.19 Nedskrivning	62.31 Likvider
(1) 1000	(3) 1000	(7) 700	(2) 50
	(4) 50	primo 700	
	(5) 100	(8) 872	
	(6) 50		

22.94 Forventet tab	22.95 Faktisk tab	25.80 Renter
(8) 872	(1) 1000	(6) 50
(7) 700	(3) 1000	
	(5) 100	
21.10 Øvrige indtægter		
(4) 50		
(2) 50		

Ad 1) I 2018 er der i henhold til det gamle regnskabsprincip blevet tabsafskrevet 1000 i forbindelse med, at der er overdraget fordringer til inddrivelse på 1000. Regnskabskonto 61.15 Debitorsamlekonto er blevet debiteret med 1000, mens regnskabskonto 22.95 Tab på debitorer er blevet debiteret tilsvarende.

Ad 2) Der er modtaget likvider fra inddrivelsesmyndigheden, der har opkrævet restancer for 50. Det er blevet registreret som en debitering på den likvide konto, mens regnskabskonto 21.10 Øvrige indtægter er blevet krediteret.

Ad 3) Der foretages en omkontering af den i pkt. 1 nævnte tabsafskrivning af de overførte fordringer til inddrivelse. Regnskabskonto 22.95 Tab på debitorer krediteres med 1000, mens regnskabskonto 61.17 Debitorer til inddrivelse debiteres tilsvarende.

Ad 4) Den i pkt. 2 nævnte indtægsregistrering af de opkrævede restancer omkonteres, således at indtægsregistreringen på regnskabskonto 21.10 Øvrige indtægter bliver omkonteret til regnskabskonto 61.17 Debitorer til inddrivelse. Det vil sige, at regnskabskonto 21.10 Øvrige indtægter debiteres med 50, og regnskabskonto 61.17 Debitorer til inddrivelse debiteres tilsvarende.

Ad 5) I perioden er konstateret et faktisk tab på 100. Det registreres ved, at regnskabskonto 61.17 Debitorer til inddrivelse krediteres med 100, mens regnskabskonto 22.95 Tab på debitorer debiteres tilsvarende.

Ad 6) I de tre første kvartaler er der tilskrevet renter på restancer på 50. Det registreres ved at debitere regnskabskonto 61.17 Debitorer til inddrivelse og kreditere regnskabskonto 25.80 Morrenter og gebyrer med 50.

Ad 7 og 8) Ændringen i kursværdien for restancerne skal registreres i regnskabet. I henhold til den fremsendte opgørelse over restancers kursværdi er kursværdien for restancerne ultimo 3. kvartal på 872. Kursværdien, der er registreret primo 2018 tilbageføres indledningsvist ved, at regnskabskonto 61.19 Nedskrivning på debitorer debiteres med 700, mens regnskabskonto 22.94 Forventet tab på debitorer krediteres tilsvarende (pkt. 7). Herefter krediteres regnskabskonto 61.19 Nedskrivning på debitorer med den nye kursværdi på 872, og regnskabskonto 22.94 Forventet tab på debitorer debiteres tilsvarende.

Fordringer er fasthold med den fulde værdi, indtil at der er konstateret et faktisk tab

Hvis den eksisterende regnskabspraksis er baseret på, at fordringer fastholdes i regnskabet med fuld værdi, indtil der er konstateret et faktisk tab, vil der ikke nødvendigvis være behov for at korrigere for de foretagne registreringer i 2019 efter den gamle praksis.

Det skyldes, at den nye praksis også er baseret på, at der nedskrives tab med driftseffekt, når tabet er konstateret, eller at tilgodehavender udlignes, når restancer bliver opkrævet.

Konsekvensen heraf er i sagens natur, at det faktiske tab eller faktiske opkrævninger ikke skal registreres på ny, når periodens registreringer ved den nye praksis skal registreres for første gang.

Der kan dog være behov for at korrigere for, at registreringen af det faktiske tab og opkrævede restancer modposteres på regnskabskonto 61.15 Debitorsamlekonto, mens modposteringen ved den nye praksis som udgangspunkt vil ske på regnskabskonto 61.17 Debitorer til inddrivelse.

Forskellen går mere konkret ud på, at det er den enkelte debitor, der nedskrives ved tab eller udlignes ved opkrævninger ved den gamle praksis, mens der ved den nye praksis gælder, at de enkelte debitorer i forvejen er nedskrevet og overført til regnskabskonto 61.17 Debitorer til inddrivelse, når fordringerne overdrages til inddrivelse.

Nedenfor ses, hvorledes registreringerne er foretaget ud fra det gamle princip, dels for registrering af faktisk tab (1), dels for opkrævede restancer (2):

61.15 Debitorer	22.95 Faktisk tab	62.31 Likvider
(1) 100	(1) 100	(2) 50
(2) 50		

Ved det nye regnskabsprincip vil registreringen have været som følger:

61.17 Restancer	22.95 Faktisk tab	62.31 Likvider
(1) 100	(1) 100	(2) 50
(2) 50		

Hvis de faktiske tab og opkrævede restancer vedrører fordringer, der er sendt til inddrivelse før 1. januar 2018, vil restancerne være blevet nedskrevet og overført til regnskabskonto 61.17 Debitorer til inddrivelse i forbindelse med registreringen af primokorrektionen af balancen. I det tilfælde må det antages, at tab og opkrævninger er modkonteret på regnskabskonto 61.17 Debitorer til inddrivelse, hvilket også er det, der skal ved den nye praksis. (jf. bogføringseksempel 2 på side 17 og bogføringseksempel 3 på side 18 i vejledning om den regnskabsmæssige håndtering af tilgodehavender og udlån).

Hvis derimod de faktiske tab og opkrævede restancer, vedrører fordringer, der er sendt til inddrivelse i løbet af 2018, vil modkonteringen være sket på de enkelte debitorer og dermed på regnskabskonto 61.15 Debitorsamlekonto. I det tilfælde skal der i registreringen af periodens overdragelse af fordringer til inddrivelse korrigeres for, at en del af fordringerne allerede er blevet tabsafskrevet eller opkrævet.

Hvis der eksempelvis er overdraget fordringer til inddrivelse på 1000 i perioden, men at de 100 er tabsafskrevet og 50 er opkrævet, skal registreringen af, hvor meget, der er overdraget til inddrivelse være på 850 (jf. endvidere bogføringseksempel 1 på side 17 i vejledningen om den regnskabsmæssige håndtering af tilgodehavender og udlån):

<u>61.15 Debitorer</u>	<u>61.17 Restancer</u>
(1) 850	(1) 850